

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel:

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

Produkt:

Nazwa: Indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie Aegon Kapitalna Przyszłość Pro (dalej: Umowa ubezpieczenia)

Ubezpieczyciel: Aegon Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. (dalej: Aegon), Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa, nr KRS 0000012318, NIP: 527-22-79-881, Regon: 01626184

Kod OWU: MIX-OWU-0224

Dane kontaktowe: www.aegon.pl

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu 801 300 900 lub +48 22 592 10 00

Za nadzorowanie Aegon Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego.

Niniejszy dokument został sporządzony w dniu 29.05.2024 r.

Ostrzeżenie. **Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.**

Co to za produkt?

Rodzaj:

Ubezpieczeniowy produkt oszczędnościowy – indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia, z Udziałem w Zysku. Umowa ubezpieczenia oferowana jest jako umowa główna w ramach Aegon Kapitalna Przyszłość Pro. Jest to Umowa ubezpieczenia ze składką płatną regularnie: miesięcznie bądź rocznie. Ubezpieczenie ma charakter dobrowolny. Kwoty świadczeń z tytułu zgonu oraz dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu Ubezpieczenia określone są w Umowie ubezpieczenia. Dodatkowo w ramach Umowy ubezpieczenia naliczany jest, począwszy od drugiej Rocznicy Polisy, Udział w zysku, który jest całkowicie i bezpośrednio narażony na wahania rynków. Wartości i warunki gdy jest on należny określa Umowa Ubezpieczenia.

Okres:

Umowa ubezpieczenia jest zawierana na czas określony, wskazany w Umowie ubezpieczenia – według wyboru Ubezpieczającego na okres 10, 15, 20, 25 lub 30 lat. Aegon Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania Umowy ubezpieczenia, o ile powszechnie obowiązujące przepisy prawa nie nakładają na nie takiego obowiązku. Ubezpieczenie może zostać automatycznie rozwiązane w przypadkach określonych w Umowie ubezpieczenia:

- 1) w przypadku zawarcia umowy na cudzy rachunek w sytuacji, gdy Ubezpieczony złożył rezygnację z obejmowania go ochroną ubezpieczeniową – Umowa ubezpieczenia ulegnie rozwiązaniu ze skutkiem na dzień złożenia Aegon oświadczenia w tym przedmiocie,
- 2) upływu Okresu Ubezpieczenia,
- 3) w przypadku śmierci Ubezpieczonego albo dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu Ubezpieczenia,
- 4) upływu Okresu Prolongaty.

Cele:

Celem Umowy jest objęcie Ubezpieczonego ubezpieczeniem na życie i dożycie przez Ubezpieczonego do końca Okresu Ubezpieczenia, aby w przypadku śmierci Ubezpieczonego zapewnić bezpieczeństwo finansowe wskazanych Uposażonych lub innych uprawnionych osób poprzez wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego oraz Udziału w zysku, na warunkach w niej wskazanych. W przypadku wygaśnięcia Umowy wskutek upływu Okresu Ubezpieczenia Ubezpieczony otrzyma Sumę Ubezpieczenia na Dożycie, wskazaną w Polisie oraz Udziału w zysku, na warunkach wskazanych w Umowie. W przypadku śmierci Ubezpieczonego, osobie uprawnionej wypłacona zostanie Suma Ubezpieczenia na Wypadek Śmierci, na warunkach wskazanych w Umowie. Wartości świadczeń podane są przy założeniu regularnego i nieprzerwanego opłacania składek ubezpieczeniowych przez cały okres Ubezpieczenia przewidziany Umową ubezpieczenia. Począwszy od drugiego Roku Polisowego masz prawo do Udziału w zysku z tytułu inwestowania lokat stanowiących pokrycie rezerwy przez Aegon, na warunkach w wskazanych w Umowie ubezpieczenia. Udział w zysku zależy od wyników z inwestycji dokonywanych przez Aegon w ramach zarządzania aktywami powiązanych z utworzonymi rezerwami, wysokości Składki i długości okresu utrzymywania Umowy ubezpieczenia. Udział w Zysku naliczany na daną Rocznicę Polisy, równy jest iloczynowi Średniorocznej Rezerwy właściwej dla danej Rocznicy Polisy oraz różnicy pomiędzy Stopą Zysku Brutto osiągniętą w okresie ostatnich pełnych 12 miesięcy poprzedzających datę naliczenia Udziału w Zysku za dany Rok Polisowy oraz Wskaźnika Udziału w Zysku.

Wartość Udziału w Zysku zależy od wyniku inwestycji, jakich dokonuje Aegon w określone aktywa, w tym w (szczegółowości) dłużne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa.

Docelowy inwestor indywidualny:

Produkt skierowany jest do osób, które posiadają stosowne środki finansowe, wiedzę i doświadczenie w zakresie oszczędzania i inwestowania, które pozwalają zrozumieć cel produktu oraz ukończyły 18 i nie ukończyły 61 roku życia, planujących długoterminowe, regularne oszczędzanie. Rekomendowany okres utrzymywania wynosi 20 lat. Produkt skierowany jest do osób, które poszukują produktu zapewniającego indywidualne ubezpieczenie na życie z możliwością wypłaty określonego świadczenia w razie dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu Ubezpieczenia.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje wystąpienie w życiu Ubezpieczonego następujących zdarzeń ubezpieczeniowych: śmierci oraz dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu Ubezpieczenia.

W ramach Umowy ubezpieczenia ubezpieczyciel udziela ochrony z tytułu śmierci Ubezpieczonego, wypłacając osobom uprawnionym świadczenie w wysokości:

- gdy Ubezpieczyciel ponosi pełną odpowiedzialność: 1000 zł (Sumie Ubezpieczenia na Wypadek Śmierci oraz sumie wpłaconych Składek Regularnych albo Wartość Wykupu (w zależności od tego, która z tych sum była wyższa na dzień śmierci Ubezpieczonego) powiększone o wartość naliczonego Udziału w Zysku, o ile inwestycja Aegon przyniosła zysk pozwalający na jego wypłatę,
- gdy odpowiedzialność Ubezpieczyciela była ograniczona: Wartość Wykupu powiększoną o wartość naliczonego Udziału w Zysku, o ile inwestycja Aegon przyniosła zysk pozwalający na jego wypłatę.

W przypadku dożycia końca okresu ubezpieczenia, Ubezpieczyciel wypłaci świadczenie równe Sumie Ubezpieczenia na Dożycie, której wysokość zostanie wskazana w Polisie

W przypadku wygaśnięcia Umowy ubezpieczenia wskutek upływu Okresu Ubezpieczenia Ubezpieczony otrzyma Sumę Ubezpieczenia na Dożycie oraz Udziału w Zysku.

W okresie pierwszych dwóch lat trwania Umowy ubezpieczenia Udział w zysku nie jest przyznawany.

Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności Aegon uprawniające do odmowy wypłaty świadczeń lub ich obniżenia zawarte są w OWU.

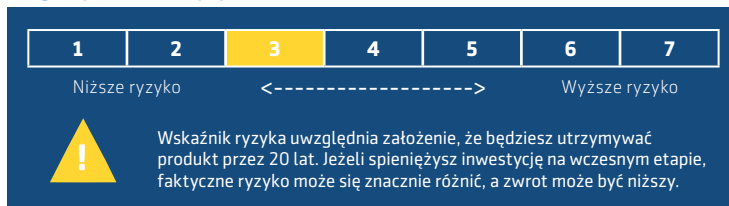
Przykładowe wartości tych świadczeń jest wskazana w części zatytułowanej „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”.

Poniższe wartości odnoszą się do typowego inwestora indywidualnego w wieku 35 lat wpłacającego 5000 PLN składki rocznie.

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Świadczenie ubezpieczeniowe	Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej za okres 20 lat	Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym (%)
Śmierć Ubezpieczonego (gdy Ubezpieczyciel ponosi pełną odpowiedzialność)	1000 zł oraz suma wpłaconych Składek Regularnych lub Wartość Wykupu (w zależności od tego, która z tych sum była wyższa na dzień śmierci Ubezpieczonego) oraz wartość naliczonego Udziału w Zysku		
Śmierć Ubezpieczonego (gdy odpowiedzialność Ubezpieczyciela była ograniczona)	Wartość Wykupu oraz wartość naliczonego Udziału w Zysku	27,05 zł	0,047%
Dożycie przez Ubezpieczonego do końca Okresu Ubezpieczenia	Suma Ubezpieczenia na Dożycie, której wysokość wskażemy w Polisie oraz sumę Udziałów w Zysku naliczonych w ciągu całego Okresu Ubezpieczenia		

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Ogólny wskaźnik ryzyka



Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklassyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi „średnio niską” klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako „średnio małe”, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożności wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie jeśli Aegon nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwine.

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz warunków niekorzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w niekorzystnych warunkach rynkowych. Scenariusz warunków umiarkowanych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w umiarkowanych warunkach rynkowych. Scenariusz warunków korzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w korzystnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymywania: 20 lat Przykładowa inwestycja: 5000 zł na rok Składka ubezpieczeniowa: 27,05 zł na rok	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 20 latach (zalecany okres utrzymywania)
---	---	--	--

Scenariusze w przypadku dożycia

		350 zł	34 500 zł	105 000 zł
Minimum				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	350 zł	34 500 zł	105 000 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-99,99%	-7,56%	0,48%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	350 zł	34 500 zł	118 786 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-99,99%	-7,56%	1,68%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	350 zł	34 500 zł	148 798 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-99,99%	-7,56%	3,80%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	350 zł	34 500 zł	176 649 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-99,99%	-7,56%	5,35%
Kwota zainwestowana w czasie		5000 zł	50 000 zł	100 000 zł

Scenariusz w przypadku śmierci

		6000,00 zł	60 184,58 zł	149 798,44 zł
Śmierć Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom			
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		2,36 zł	206,61 zł	541,07 zł

Scenariusze pokazują, potencjalne wyniki inwestycji (w tym Udział w zysku). Udział w zysku jest narażony na wahania rynków, zaś produkt zapewnia przede wszystkim świadczenia z tytułu zgonu i dożycia. Twój zwrot w zakresie Udziału w zysku będzie różnił się w zależności od wyników na rynku, wysokości składki i długości okresu utrzymywania produktu.

Co się stanie, jeśli Aegon nie ma możliwości wypłaty?

Klient może ponieść stratę w przypadku upadłości zakładu ubezpieczeń. Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50 % wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro (Ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami oparłymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 5000 zł rocznie.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku:	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach:	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 20 latach:
Całkowite koszty	4 650 zł	15 500 zł	0 zł
Wpływ kosztów w skali roku*	99,99%	7,56%	0%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,80% przed uwzględnieniem kosztów i 3,80% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 20 latach.
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku	0%
Koszty transakcji	0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku	0%
Pozostałe koszty ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0%

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymywania: 20 lat

Umowa ubezpieczenia jest zawierana na czas określony – 10, 15, 20, 25 lub 30 lat. Zalecamy utrzymanie Umowy do końca Okresu Ubezpieczenia, ze względu na możliwość otrzymania Sumy Ubezpieczenia na Dożycie na koniec Okresu Ubezpieczenia.

W przypadku wcześniejszego wyjścia z Umowy ubezpieczenia Ubezpieczonemu nie zostanie wypłacona Suma Ubezpieczenia na Dożycie, a wypłacona zostanie Wartość Wykupu ustalona jako procent należnych Składek Regularnych wskazany w Polisie – odpowiedni do Roku Polisowego, w którym wygasta Umowa - i jest pomniejszana o niezapłaconą Składkę Regularną należną za okres świadczonej ochrony.

W każdej chwili możesz zakończyć umowę ubezpieczenia na warunkach opisanych poniżej poprzez odstąpienie od niej albo wypowiedzenie.

Odstąpienie

Od Umowy ubezpieczenia możesz odstąpić w terminie 60 dni od daty jej zawarcia, a jeżeli jesteś przedsiębiorcą w terminie 14 dni od jej zawarcia.

Odstąpienie od Umowy ubezpieczenia skutkuje dokonaniem zwrotu wpłaconej Składki Regularnej.

Wypowiedzenie

W każdej chwili możesz wypowiedzieć umowę ze skutkiem na koniec miesiąca, w którym zostało złożone oświadczenie o wypowiedzeniu, z zastrzeżeniem że jeśli do końca miesiąca pozostało mniej niż 14 dni, wówczas okres wypowiedzenia upływa z dniem kolejnej miesięcznicy. W razie wypowiedzenia Umowy dokonujemy wypłaty Wartości Wykupu.

Jak mogę złożyć skargę?

Jeśli masz zastrzeżenia dotyczące produktu, zachowania osoby go sprzedającej lub postępowania Aegon, możesz złożyć reklamację albo do:

- Aegon
 - na piśmie – osobiście w naszej jednostce obsługującej klientów lub przesyłką pocztową nadaną na adres: Aegon Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., Al. Jerozolimskie 162 A, 02-342 Warszawa;
 - ustnie – telefonicznie pod numerem infolinii 801 300 900 lub 22 592 10 00 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w naszej jednostce obsługującej klientów;
 - w postaci elektronicznej z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej za pomocą autoryzowanej aplikacji udostępnionej na naszej stronie internetowej www.aegon.pl albo
- wystąpić z wnioskiem do: Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumentów, Rzecznika Finansowego, Komisji Nadzoru Finansowego.

Inne istotne informacje

- Decyzja o nabyciu produktu powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z ogólnymi warunkami ubezpieczenia wraz z załącznikami, gdzie znajdują się szczegółowe informacje o ubezpieczeniu, m.in. przedmiocie i zakresie ubezpieczenia, wyłączeniach odpowiedzialności, oraz limitach i opłatach. Te dokumenty dostępne są na stronie internetowej www.aegon.pl.
- Klient powinien rozważyć ryzyka związane z zakupem produktu, potencjalne korzyści oraz straty, charakterystykę produktu, konsekwencje prawne oraz w sposób niezależny ocenić, czy jest w stanie podjąć ryzyko jego zakupu.
- Powyższy dokument nie stanowi wzorca umownego ani też części umowy uzgodnionej indywidualnie. Dokument jest prezentowany w celach informacyjnych i nie powinien być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych dotyczących ubezpieczenia.
- Przedstawionych powyżej informacji nie należy odczytywać jako oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, ani rekomendacji do złożenia wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.
- Wyczerpanie zostało oparte o założenia wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) NR 1286/2014 z dnia 26.11.2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów, zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) oraz Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/653 z dnia 08.03.2017 r. wraz z załącznikami.
- Aegon zapewnia dostęp do wszelkiej dokumentacji ubezpieczeniowej związanej z etapem zawarcia umowy ubezpieczenia lub przystąpienia do niej, wykonywania umowy, jak też dotyczącej realizacji roszczenia.
- Brakuje dostatecznych danych, aby możliwe było podanie inwestorom indywidualnym rzetelnych wskazań dotyczących wyników osiągniętych w przeszłości.
- Ten produkt w zakresie Udziału w zysku nie jest gwarantowany, więc Udział w zysku może wynieść 0 zł. Informujemy, że istnieje ryzyko nie wypracowania Udziału w zysku, w wyniku spadku wartości lokat stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub z powodu niskich stóp zwrotu z zainwestowanych aktywów w szczególności w związku ze zmianą sytuacji na rynkach finansowych, ryzykiem zmian stóp procentowych, ryzykiem inflacji, ryzykiem płynności, ryzykiem kredytowym kontrahentów lub innymi ryzykami rynkowymi i makroekonomicznymi.